

保险公司偿付能力报告摘要

2016 年第 1 季度

英大泰和财产保险股份有限公司

YINGDA TAIHE PROPERTY INSURANCE CO.LTD

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	7
三、实际资本.....	7
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	8
六、风险管理状况.....	8
七、流动性风险.....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	10

一、基本信息

(一) 注册地址

北京市东城区建国门内大街乙18号院1号楼7-8层。

(二) 法定代表人

范跃。

(三) 经营范围和经营区域

1. 经营范围

财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务。

2. 经营区域

北京、陕西、湖北、上海、山东、辽宁、河南、江苏、四川、广东、湖南、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津。

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		报告期内股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比	股东增 资	公积金转增及分 配股票股利	股权转 让	小 计	股份或出 资 额	占比
		(%)						(%)
国家股			--	--	--	--	--	
国有法人股	210,000.00	100.00	--	-	-	--	210,000.00	100.00
社会法人股	--	--	--	--	--			--
外资股	--	--	--	--	--			--
其他	--	--	--	--	--			--
合计	210,000.00	100.00	--	--	----	--	210,000.00	100.00

说明：

(1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；

(2) 国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 报告期末所有股东的持股情况（单位：万股或万元）

股东名称	股份类别	报告期内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	状态
国网英大国际控股集团有限公司	国有	--	42,000.00	20.00%	正常
中国电力财务有限公司	国有	--	15,600.00	7.43%	正常
国网上海市电力公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网湖北省电力公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网辽宁省电力有限公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网陕西省电力公司	国有	--	10,500.00	5.00%	正常
国网北京市电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网河北省电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网山西省电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网山东省电力公司	国有	--	6,300.00	3.00%	正常
国网江苏省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网浙江省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网安徽省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网福建省电力有限公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网湖南省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网河南省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网四川省电力公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网黑龙江省电力有限公司	国有		6,300.00	3.00%	正常
国网冀北电力有限公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网天津市电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网江西省电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网重庆市电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网吉林省电力有限公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网甘肃省电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网宁夏电力公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
国网新源控股有限公司	国有		4,200.00	2.00%	正常
内蒙古电力(集团)有限责任公司	国有		1,200.00	0.57%	正常
合计		--	210,000.00	100.00%	--

说明：股份类别填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

（五）控股股东或实际控制人

英大财险实际控制人为国家电网公司。

（六）子公司、合营企业和联营企业

性质	企业名称	期初持股数量	期初持股比例	年度内持股数量或出资额变化	期末持股数量	期末持股比例
联营企业	英大保险资产管理有限公司	8000 万股	40%		8000 万股	40%

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）公司董事基本情况

董事会人员构成

董事长：范跃

董事：张国兴、徐鸿、李燕芳、张传菊、李冰清、沈剑飞、范海荣、董慧凝¹

董事简历及履职情况

范跃：54岁，1961年7月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。范跃先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、党组副书记，现任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、党组书记。范先生毕业于中央党校经济管理专业，大学本科学历，北京大学工商管理硕士学位，高级经济师。

张国兴：47岁，1968年10月出生，2016年1月21日起，任英大泰和财产保险股份有限公司总经理，职工董事，任职批准文号为（保监许可〔2016〕37号）。张国兴先生近5年曾任英大国际信托有限责任公司党组成员、纪检组长、工会主席。张先生2007年毕业于中央党校经济管理专业，获研究生学历，2009年毕业于复旦大学，获工商管理硕士学位，高级会计师。

徐鸿：39岁，1976年3月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。徐先生亦为国家电网公司财务资产部副主任。徐先生曾任国家电网公司职员、副处长、处长。徐先生毕业于西南财经大学会计专业，获中国科学院研究生院理学博士学位，高级会计师。

李燕芳：53岁，1962年9月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。李女士亦为国网英大国际控股集团有限公司副总经理。李女士曾

¹沈剑飞、董慧凝已提交辞呈，在新任独立董事取得任职资格前继续履职。

国网新能源控股有限公司副总经理。李女士毕业于中国人民大学财务会计专业，获长江商学院高级管理人员工商管理硕士学位，高级会计师。

张传菊：58岁，1957年10月生，2013年11月15日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，非执行董事，任职批准文号为（保监产险〔2013〕430号）。自2010年起张女士担任中国电力财务有限公司副总经理。张女士毕业于北京动力经济学院财务会计专业，高级会计师。

李冰清：44岁，1972年2月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。李先生同时担任南开大学风险管理与保险学系主任。李先生曾担任南开大学风险管理与保险学系教师。李先生毕业于南开大学应用数学专业，获南开大学理学博士学位，职称为教授。

沈剑飞：50岁，1965年12月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕145号）。沈先生亦为华北电力大学继续教育学院院长。沈先生曾担任培训学院院长。沈先生毕业于上海财经大学财政学专业，获中国人民大学经济学博士学位，职称为教授。

兼职情况：国家税务总局特约监察员；北京市人民政府特约教育督导员；贵州黔源电力股份有限公司独立董事；北京北信源软件股份有限公司独立董事。

范海荣：46岁，1969年11月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司非执行董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕514号）。范海荣先生曾任广东证券投资银行部高级经理、亚洲资产（北京）有限公司副总裁、英大长安保险经纪有限公司发展策划部主任、国网英大国际控股集团有限公司业务协同部主任。范先生毕业于陕西财经学院金融学专业，获挪威管理学院管理学硕士学位，经济师。

兼职情况：英大长安保险经纪集团有限公司董事、英大商务服务有限公司董事、上海迪威行置业发展有限公司董事

董慧凝：38岁，1977年11月生，现任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为（保监许可〔2015〕514号）。董慧凝女士曾任北方工业大学文法学院讲师、副教授、副院长，中国人民大学法学院法学学科

博士后。董女士毕业于东北财经大学国际经济法专业，获得法学硕士学位，中国社会科学院研究生院博士毕业，职称为教授。

（2）公司监事基本情况

监事会人员构成

监事会主席：康彤

监事：李路、赵付明

监事简历及履职情况

康彤：45岁，1970年4月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事会主席，监事任职批准文号为（保监许可（2015）145号）。康先生亦为国网英大国际控股集团有限公司纪检组长、工会主席。康先生曾担任国家电网公司财务部综合处处长。康先生获北京大学工商管理硕士学位，高级会计师。

李路：53岁，1962年7月生，2012年8月29日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为（保监产险（2012）1052号）。李先生亦为北京市电力公司总会计师。李先生曾担任天津市电力公司财务部主任、总会计师。李先生获南开大学经济学硕士学位，高级会计师。

赵付明：42岁，1973年4月生，2015年2月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司职工监事，任职批准文号为（保监许可（2015）145号）。赵先生亦为英大泰和财产保险股份有限公司人力资源部总经理。赵先生曾担任英大财险公司党群工作部总经理。赵先生获首都经济贸易大学工商管理硕士学位，高级政工师。

（3）公司高级管理人员基本情况

孙江滨：54岁，1962年2月生，2008年12月25日起，任公司副总经理，协助总经理管理审计部、客户服务部、再保险部。任职批准文号为保监产险[2008]1724号。孙江滨先生近5年一直任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党组成员。孙江滨先生毕业于中国人民大学工业经济管理专业，大学本科学历，1999年4月获得哈尔滨工业大学技术经济及管理专业硕士学位，2008年获得北京大学EMBA硕士学位，高级会计师。

吕胜：46岁，1970年3月生，2009年6月11日出任本公司财务负责人至今，协助总经理管理财务会计部、信息技术部、投资管理部。任职批准文号为保监财会〔2009〕514号。吕胜先生近5年一直任英大泰和财产保险股份有限公司总会计师、党组成员。吕胜先生毕业于长沙水利电力师范学院财务会计专业，大学本科学历，2011年获得北京大学工商管理硕士学位，高级会计师。

周全亮：44岁，1972年6月生，2014年12月31日出任本公司副总经理至今，协助总经理管理业务管理部、电网业务部、营销管理部、战略客户部、电子商务中心。周先生任公司总经理助理的核准文号为保监许可〔2013〕52号，根据保监会要求由总助任副总只需报告至保监会。周全亮先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司营业部总经理，北京分公司总经理，公司总经理助理兼发展策划部总经理，现任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党组成员。周全亮先生毕业于中国人民大学统计学专业，大学本科学历，2013年7月获得北京大学工商管理硕士学位，经济师职称。

章显亮：49岁，1966年7月生，2014年5月18日任英大泰和财产保险股份有限公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2014〕416号，2014年5月23日任英大泰和财产保险股份有限公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2014〕449号，协助党组书记管理纪检、工会、直属党委、直属团委、直属纪委工作，协助党组书记管理党群工作部工作，协助总经理管理法律合规与风险管理部工作。章显亮先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司董事会秘书兼董、监事会办公室总经理，现任英大泰和财产保险股份有限公司纪检组长、工会主席、党组成员、审计责任人、合规负责人。章显亮先生毕业于南开大学金融专业，大学本科学历，2000年获得中南财经政法大学工商管理硕士学位，2011年获得北京大学工商管理硕士学位，高级会计师。

俞华军：40岁，1976年2月生，2011年6月15日出任本公司总精算师、2015年5月25日出任首席风险官至今。任职批准文号为保监产险〔2011〕868号。俞华军先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司产品精算部总经理兼公司精算责任人，总精算师兼精算部总经理，总精算师、精算部总经理兼北京分公司总经理，总精算师兼发展策划部总经理、精算部总经理，总精算师、首席风险官兼发展策划部总经理、精算部总经理，现任公司党组成员、总精

算师、首席风险官。俞华军先生毕业于美国阿肯色大学金融专业，研究生学历，硕士学位、会计师。

兼职情况：俞华军先生于2013年5月30日被聘请为清华大学数学科学院应用统计硕士专业学位研究生培养项目指导委员会委员（兼职），聘期五年。

肖然：53岁，1962年8月生，2015年2月3日出任本公司董事会秘书至今。任职批准文号为保监许可〔2015〕122号。肖然先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司人力资源部总经理，现任董事会秘书兼党群工作部总经理。毕业于天津财经学院金融专业，研究生学历，2013年获得北京大学工商管理硕士学位，副教授。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：陈鲲。联系电话：010-51967233。

二、主要指标

指标名称	本季度数	上季度数
核心偿付能力充足率（%）	159.69%	159.62%
核心偿付能力溢额（万元）	127,781.34	140,177.35
综合偿付能力充足率（%）	159.69%	159.62%
综合偿付能力溢额（万元）	127,781.34	140,177.35
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	311,480.44	125,725.10
净利润（万元）	13,819.85	1,524.21
净资产（万元）	349,566.96	383,525.38

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产总额（万元）	1,331,534.19	1,213,664.99
认可负债总额（万元）	989,669.44	838,357.46
实际资本（万元）	341,864.75	375,307.53
核心一级资本（万元）	341,864.75	375,307.53
核心二级资本（万元）		
附属一级资本（万元）		
附属二级资本（万元）		

四、最低资本

项目	本季度数	上季度数
最低资本（万元）	214,083.41	235,130.18
其中：量化风险最低资本（万元）	214,083.41	235,130.18
保险风险最低资本（万元）	180,852.64	178,583.36
市场风险最低资本（万元）	48,474.84	82,540.42
信用风险最低资本（万元）	33,065.75	37,716.99
风险分散效应（万元）	48,309.82	63,710.58
特定类保险合同损失吸收效应（万元）		
控制风险最低资本（万元）		
附加资本（万元）		
其中：逆周期附加资本（万元）		
国内系统重要性保险机构的附加资本（万元）		
全球系统重要性保险机构的附加资本（万元）		
其他附加资本（万元）		

五、风险综合评级

英大泰和财产保险股份有限公司最近两次（2015年三季度和2015年四季度）分类监管评价结果均为A级。

六、风险管理状况

2015年为偿二代过渡期，保监会对保险公司偿付能力风险管理能力进行了抽查，本公司不在抽查名单中，保监会尚未对公司进行评估。2015年8月至9月，根据《中国保监会关于在偿二代过渡期内开展保险公司偿付能力风险管理能力试评估有关事项的通知》（保监财会〔2015〕125号）要求，公司高度重视，迅速部署，组织开展偿付能力风险管理能力试评估工作，以下为自评结果。

评估项目	得分	权重	最终得分
基础与环境	79.3	0.2	15.86
目标与工具	23.96	0.1	2.40

保险风险管理能力	61.4	0.1	6.14
市场风险管理能力	89.79	0.1	8.98
信用风险管理能力	87.52	0.1	8.75
操作风险管理能力	52.27	0.1	5.23
战略风险管理能力	86	0.1	8.60
声誉风险管理能力	80.2	0.1	8.02
流动性风险管理能力	39.89	0.1	3.99
分值合计			67.96

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1. 净现金流

2015年4季度，公司期末现金及现金等价物余额为40,207.33万元。2016年1季度，公司期末现金及现金等价物余额为100,436.32万元。

2. 综合流动比率

季度	指标	账面价值	交易类现金流	未标明到期日的现金流	3个月内	1年内	1年以上
本季度数	资产	1,339,236.40	99,997.55	276,090.84	72,603.72	296,816.31	688,045.90
	负债	989,669.44	-	-	235,424.72	702,898.53	238,548.16
	净现金流入	—	99,997.55	276,090.84	-162,821.00	-406,082.22	449,497.75
	综合流动比率		—	—	73.31%	56.45%	288.43%
上季度数	资产	1,221,883.07	126,776.51	370,681.50	123,921.94	276,386.50	544,873.39
	负债	838,357.69	0	57000	172,706.60	541,226.47	194,394.37
	净现金流入		126,776.51	313,681.50	-48,784.66	-264,839.97	350,479.01
	综合流动比率				359.79%	142.98%	536.19%

3. 流动性覆盖率

季度	情景	指标	账面价值	折算后金额
本季度数	压力情景一	优质流动资产	320,740.15	274,970.31
		净现金流	155,582.23	155,582.23
		流动性覆盖率		176.74%

上季度 数	压力情景二	优质流动资产	320,740.15	274,970.31
		净现金流	149,404.58	149,404.58
		流动性覆盖率		184.04%
	压力情景一	优质流动资产	315,263.36	243,874.34
		净现金流	-70,813.37	-70,813.37
		流动性覆盖率	445.20%	344.39%
压力情景二	优质流动资产	315,263.36	243,874.34	
	净现金流	-109,093.27	-109,093.27	
	流动性覆盖率	288.99%	223.55%	

（二）流动性风险分析及应对措施

1. 净现金流分析

2016年1季度，公司期末现金及现金等价物余额为100,436.32万元。

2. 综合流动比率分析

考虑交易现金流，我公司现有资产和负债在未来3个月内的综合流动比率为73.31%，未来1年内的综合流动比率为56.45%；1年以上的综合流动比率为288.43%。考虑货币基金和流动性较好的权益类资产后，公司在未来3个月内的综合流动比率为187.17%，未来1年内的综合流动比率为94.59%，虽未高于100%，但风险较小，基本可控。

3. 流动性覆盖率分析

按照折算系数折算后，按照签单保费为去年同期的50%的压力情景，我公司流动性覆盖率为176.74%；按照固定收益类投资资产损失本息20%的压力情景，我公司流动性覆盖率为184.04%，未来一季度流动性覆盖率较好。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。